Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt: SANTANDER LATIN AMERICAN CORPORATE BOND, ein Teilfonds von SANTANDER SICAV, Anteilsklasse AEH
ISIN: LU1963709198
Website: https://www.santanderassetmanagement.lu.
Telefonnummer: (+352) 27 93 48 88
Die CSSF, Commission de Surveillance du Secteur Financier (www.CSSF.lu), ist für die Beaufsichtigung von Santander Asset Management Luxembourg S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Dieses PRIIP („Packaged retail and insurance-based investment product“) ist in Luxemburg zugelassen.
SANTANDER SICAV ist in Luxemburg zugelassen und wird von der luxemburgischen Finanzbehörde CSSF beaufsichtigt.
Datum der Erstellung: 19/02/2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art
SANTANDER LATIN AMERICAN CORPORATE BOND (der „Teilfonds“) ist ein Teilfonds einer SANTANDER SICAV, ein in Luxemburg gegründeter OGAW.
Laufzeit
Der Teilfonds wird für einen unbegrenzten Zeitraum aufgelegt. Der Teilfonds kann nicht einseitig von Santander Asset Management Luxembourg gekündigt werden. Der Teilfonds kann in den im Verkaufsprospekt und in der Satzung des Fonds genannten Fällen vorzeitig aufgelöst und liquidiert werden.
Ziel: Das Ziel des Teilfonds (dessen Referenzwährung der USD ist) ist die Maximierung mittel- bis langfristiger Erträge.
Anlagepolitik: Der Teilfonds investiert mehr als 50 % in Unternehmensanleihen; der Rest des Portfolios wird in staatliche und staatsnahe Schuldtitel investiert.
Dieser Teilfonds wird mindestens 60 % seines Nettovermögens in auf USD lautende Wertpapiere investieren.
Der größte Teil des Vermögens des Teilfonds wird in Schuldtiteln angelegt, die von mexikanischen, brasilianischen, argentinischen und chilenischen Unternehmen oder von Unternehmen, die mehr als 60 % ihrer Einnahmen aus ihrer Geschäftstätigkeit in der Region erzielen, sowie von lokalen staatlichen oder quasistaatlichen Emittenten ausgegeben werden.
Von anderen lateinamerikanischen Emittenten begebene Schuldtitel werden ebenfalls gehalten, wenn dies ratsam ist und eine Mindestliquidität des Marktes gewährleistet ist.
Dieser Teilfonds kann bis zu 100 % seines Portfolios in sogenannte „Non-Grade-Anlagen“ investieren.
Innerhalb der Grenzen der Anlagebeschränkungen kann dieser Teilfonds nicht notierte Schuldtitel halten.
Der Teilfonds kann Derivate einsetzen, um das Risiko von Anlagepositionen zu verringern oder um ein effizientes Portfoliomanagement zu erreichen, oder als Teil der Anlagestrategie. Das Kredit- und Währungsrisiko kann die Rendite dieses Teilfonds erhöhen.
Dieser Teilfonds kann ergänzend Vermögenswerte halten, die normalerweise in Festgeldern oder risikofreien Vermögenswerten (d. h. Geldmarktinstrumenten wie kurzfristigen Staatsanleihen) angelegt werden. Der Teilfonds wird nicht mehr als 20 % seines Nettovermögens in zusätzliche liquide Mittel investieren, bei denen es sich um Bargeld und Sichteinlagen (z. B. auf laufenden Konten) für zusätzliche Liquiditätszwecke unter normalen Marktbedingungen handelt.
Um sein Anlageziel zu erreichen, wird dieser Teilfonds sein Vermögen hauptsächlich in Anleihen investieren, obwohl er je nach den Möglichkeiten der Märkte auch in Wandelanleihen, Optionsscheine oder derivative Instrumente wie Optionen, Swaps, Futures und Termingeschäfte innerhalb der in der Überschrift angegebenen Grenzen investieren kann. Der Teilfonds wird aktiv in Bezug auf den J.P. Morgan Corporate Broad Diversified EMBI Broad Latin America Index (die „Benchmark“) verwaltet. Der Grund für die Bezugnahme auf die Benchmark in dieser Anlagepolitik ist, dass sie zum Vergleich der Performance herangezogen wird. Der Anlageverwalter wählt jedoch nach eigenem Ermessen Bestände auf der Grundlage einer Analyse der Marktbedingungen sowie der Aussichten und Bewertungen eines Unternehmens aus. Daher wird der Anlageverwalter nicht alle Bestandteile der Benchmark halten.
Häufigkeit der Berechnung des Nettoinventarwerts: Täglich, jeder Geschäftstag in Luxemburg.
Dies ist eine thesaurierende Anteilsklasse in EUR.
Die Referenzwährung des Teilfonds ist USD. Diese Anteilsklasse lautet auf die Währung EUR. Währungsabsicherungen können eingesetzt werden, um das mit USD/EUR-Wechselkursschwankungen verbundene Risiko zu verringern.
Kleinanleger-Zielgruppe:
Dieser Teilfonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die planen, das Geld innerhalb von 3 Jahren zurückzuziehen.
Verwahrstelle: Caceis Bank, Niederlassung Luxemburg.
Exemplare des Verkaufsprospekts, des Basisinformationsblatts, der Jahres- und Halbjahresfinanzberichte sowie der Satzung von SANTANDER SICAV sind kostenlos am Sitz von SANTANDER SICAV (43, Avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxemburg), der Verwaltungsgesellschaft oder der Depotbank erhältlich. Diese Dokumente sind auch auf www.santanderassetmanagement.lu verfügbar.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

1 **2** 3 4 5 6 7

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt für 3 Jahre behalten.
Das tatsächliche Risiko kann erheblich variieren, wenn Sie zu einem frühen Zeitpunkt veräußern und Sie erhalten möglicherweise weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben diesen Teilfonds in die Risikoklasse 2 von 7 eingestuft, was einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Dadurch werden die potenziellen Verluste aus der künftigen Wertentwicklung als gering eingestuft und es ist äußerst unwahrscheinlich, dass schlechte Marktbedingungen die Fähigkeit des Teilfonds, Sie auszuzahlen, beeinträchtigen werden.
Neben den im Risikoindikator enthaltenen Marktrisiken können auch andere Risiken die Wertentwicklung der Aktie beeinflussen: Operative Risiken, Nachhaltigkeitsrisiken, Währungsrisiken, Risiken aus Derivaten, Marktrisiken und Risiken der Schwellenländer. Ausführliche Informationen über die mit diesem Teilfonds verbundenen Risiken entnehmen Sie bitte dem Prospekt.
Dieses Produkt bietet keinen Schutz vor der zukünftigen Marktentwicklung, so dass Sie einen Teil oder den gesamten Betrag Ihrer Investition verlieren können.

Performance-Szenarien
Was Sie aus diesem Teilfonds erhalten werden, hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und kann nicht genau vorhergesagt werden.
Die dargestellten ungünstigen, moderaten und günstigen Szenarien sind Illustrationen, die auf der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Performance des Produkts in den letzten 10 Jahren basieren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		3 Jahre	
Anlagebeispiel:		10 000 EUR	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen**
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 150 EUR	8 290 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18.50%	-6.06%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 150 EUR	8 430 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18.50%	-5.53%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 430 EUR	10 170 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	4.30%	0.56%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12 750 EUR	12 660 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	27.50%	8.18%

Die angegebenen Zahlen enthalten alle Kosten des Teilfonds selbst, aber möglicherweise nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen. Die Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich ebenfalls auf die Höhe der Rückzahlung auswirken kann.
Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2017 und 2020 auf.
Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2022 und 2025 auf.
Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2022 und 2025 auf.

Was geschieht, wenn Santander Asset Management Luxembourg nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Anleger darf keinen finanziellen Verlust aufgrund eines Ausfalls von Santander Asset Management Luxembourg S.A. (dem PRIIP-Hersteller) erleiden. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer in ihrem Namen handelnden juristischen Person können die Anleger einen finanziellen Verlust erleiden, der nicht durch ein Anlegerentschädigungs- oder Anlegerabsicherungssystem gedeckt ist. Dieses Risiko wird jedoch dadurch gemindert, dass die Verwahrstelle gesetzlich dazu verpflichtet ist, ihr eigenes Vermögen vom Vermögen des Teilfonds zu trennen.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Sie über dieses Produkt berät oder es Ihnen verkauft, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Wenn ja, wird diese Person Sie über diese Kosten und deren Auswirkungen auf Ihre Investition informieren.
Kosten im Zeitverlauf
Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition zur Deckung der verschiedenen Kostenarten abgezogen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Bei den hier angegebenen Beträgen handelt es sich um Illustrationen auf der Grundlage eines beispielhaften Investitionsbetrages und verschiedener möglicher Investitionszeiträume.
Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:
- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% jährliche Rendite). Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- EUR 10 000 pro Jahr investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen**
Kosten insgesamt	161 EUR	496 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1.6%	1.6% pro Jahr

(*) Dies verdeutlicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr 2.2% vor Kosten und 0.6% nach Kosten betragen.
Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir erheben keinen Ausgabeaufschlag für diesen Teilfonds, aber die Vertriebsstellen in Deutschland können für in Deutschland registrierte Anteilsklassen einen Ausgabeaufschlag von bis zu 5 % des Zeichnungsbetrags erheben.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir erheben für diesen Teilfonds keine Ausstiegsgebühr, aber eine Verkaufsgebühr in Höhe von 1 % des Rücknahmebetrags, die auf der Grundlage des Nettoinventarwerts je Anteil berechnet wird, kann von Vertriebsstellen in Deutschland erhoben werden.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.38% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	138 EUR
Transaktionskosten	0.23% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	23 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für diesen Teilfonds fällt keine Performancegebühr an.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Für dieses Produkt ist keine Mindesthaltedauer vorgeschrieben, es ist jedoch für langfristige Anlagen konzipiert; Sie sollten einen Anlagehorizont von mindestens 3 Jahren haben. Zeichnungs-, Umwandlungs- und Rücknahmeanträge, die bei der Register- und Transferstelle in Luxemburg vor 16.00 Uhr Luxemburger Zeit hinterlegt wurden („Annahmeschluss"), können an diesem Handelstag (wobei jeder Geschäftstag in Luxemburg, der einem Bewertungstag vorausgeht, ein „Handelstag" ist) abgewickelt werden, und zwar anhand des Nettoinventarwerts je Anteil, der am nächsten Bewertungstag für die betreffende Klasse festgelegt wird.

Wenden Sie sich bitte an Ihren Makler, Finanzberater oder Vertriebshändler, um Informationen über etwaige Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit dem vorzeitigen Verkauf der Anteile zu erhalten.

Wie kann ich mich beschweren?

Sollten Sie eine Beschwerde bezüglich des Fonds einreichen wollen, wenden Sie sich bitte schriftlich an samluxcomplaints@santanderam.com oder an Santander Asset Management Luxembourg, S.A., 43, Avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg. Weitere Informationen zum Beschwerdeverfahren finden Sie in der Beschwerdeleitlinie der Verwaltungsgesellschaft im Bereich „Document library" (Dokumentenbibliothek) der Website unter: www.santanderassetmanagement.lu. Wenn Sie eine Beschwerde über die Person haben, die Sie zu diesem Produkt beraten oder es Ihnen verkauft hat, wird diese Ihnen mitteilen, wo Sie eine Beschwerde einreichen können.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Der Nettoinventarwert pro Anteil jeder Klasse innerhalb jedes Teilfonds wird am eingetragenen Sitz der Gesellschaft und der Verwaltungsgesellschaft veröffentlicht und ist täglich unter www.santanderassetmanagement.lu verfügbar.

Informationen über die vergangene Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren und über die Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter:

• Vergangene Wertentwicklung – https://docs.data2report.lu/documents/Santander/KID_PP/KID_annex_PP_LU1963709198_en.pdf

• Performanceszenarien – https://docs.data2report.lu/documents/Santander/KID_PS/KID_annex_PS_LU1963709198_en.pdf